

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПАЕВЫХ ВЗНОСОВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

На основании изучения нормативных правовых актов и систематизации информации о паях взносах в разрезе их видов, целевого назначения и характера использования внесены рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета операций по движению паях взносов в организациях потребительской кооперации Республики Беларусь.

Based on studying of regulatory legal acts and systematization of information on shares by their types, purpose and nature of use recommendations about enhancement of financial accounting of transactions about movement of shares in the organizations of consumer cooperation of Republic of Belarus are made.

Ключевые слова: паяе взносы; паяевой фонд; пайщики; собственный капитал; организации потребительской кооперации.

Kew words: shares; share fund; unit holders; equity; organizations of consumer cooperation.

Нормативная правовая база Республики Беларусь в области регулирования обязательств по начислению и уплате паях взносов членами потребительского общества представлена Законом Республики Беларусь «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь» от 25 февраля 2002 г. № 93-З [1], Инструкцией о порядке приема в члены потребительского общества, прекращении членства в потребительском обществе и учете паях взносов, утвержденной постановлением Правления Белкоопсоюза от 10 января 2009 г. № 7 [2], постановлением Правления Белкоопсоюза «О порядке использования средств, перечисляемых в виде вступительных и членских взносов членами Белорусского республиканского и областных союзов потребительских обществ» от 17 марта 2008 г. № 113 [3]. При этом под паявым взносом понимают имущественный взнос, выраженный в денежной и (или) неденежной форме, вносимый гражданином или юридическим лицом в порядке, определяемом уставом потребительского общества [1]. Паяе взносы аккумулируются при вступлении членов потребительского общества, неиспользованные средства накапливаются за период членства и в соответствии с законодательством должны быть возвращены по истечении его срока выбывшим пайщикам.

При этом особенностью системы потребительской кооперации Республики Беларусь является тот факт, что начисление доходов на членские взносы ввиду специфики деятельности и ее некоммерческой социальной направленности не осуществляется, но на правах членства члены общества могут пользоваться преимуществом при приобретении товаров, оказании услуг в организациях торговли и бытового обслуживания потребительского общества и соответствующими льготами, что соотносит их с учредителями (участниками) в хозяйственных обществах, а значит, аккумулирование членских паях взносов требует пересмотра политики управления паявым капиталом, изменения правового статуса членов-пайщиков – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также внесения дополнительного вида стимулирования для расширения сферы кооперирования населения в виде начисления доходов на членские паяе взносы из прибыли организаций потребительской кооперации.

Анализ вышеуказанных нормативных актов и особенностей функционирования организаций потребительской кооперации Республике Беларусь позволил нам систематизировать

применяемые на данный момент в практической деятельности виды паевых взносов согласно их целевому назначению и характеру использования, а также их влиянию на показатели деятельности хозяйствующих субъектов и представить в таблице 1.

Из данных таблицы 1 следует, что назначение вступительного паевого взноса заключается в погашении возникших расходов, а значит, носит признаки целевых поступлений, которые имеют безвозвратный характер. На наш взгляд, влияние вступительных паевых взносов на размер паевого капитала в данном случае заключается не в росте самого взноса, а непосредственно в расширении объемов кооперирования населения, поскольку вступительный взнос прямо пропорционален росту расходов, связанных с вступлением в члены общества, и не может быть необоснованно завышен.

Таблица 1 – Виды паевых взносов, их целевое назначение и влияние на социально-экономические показатели деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь

Вид паевого взноса	Категория пайщиков, уплачивающих взнос, целевое назначение взноса и направления использования	Степень влияния на социально-экономические показатели деятельности
Вступительный	<p><i>Уплачивается</i> физическим или юридическим лицом, не являющимся на момент уплаты членом потребительского общества при вступлении в члены потребительского общества и союза потребительских обществ.</p> <p><i>Направляется</i> на возмещение расходов, связанных со вступлением в потребительское общество и союз потребительских обществ (изготовление членских книжек)</p>	Не оказывает существенного влияния на финансовые показатели, компенсирует понесенные текущие расходы, а, следовательно, обеспечивает генерирование притока денежных средств от новых членов общества и перекрывает отток средств в уплату по возникшим обязательствам
Льготный (разновидность вступительного)	<p><i>Уплачивается</i> гражданами, не имеющими самостоятельного заработка, а также получающими государственное пособие, пенсию, стипендию.</p> <p><i>Подлежит возврату</i> в случае прекращения членства в потребительском обществе</p>	
Членский	<p><i>Ежегодный взнос</i> членов потребительских обществ для обеспечения деятельности потребительских обществ.</p> <p><i>Используется</i> согласно утвержденной смете расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> на проведение собраний представителей членов Белорусского республиканского и областных союзов потребительских обществ, съездов, конференций, правлений, смотров-конкурсов, семинаров, выставок-ярмарок, праздников «День кооперации» и «Международный день кооперации», конкурсов красоты «Мисс Потребкооперация», проводимых на республиканском и областном уровне, проведение презентаций продукции, производимой организациями потребкооперации в Республике Беларусь и за рубежом; на покрытие расходов на содержание аппарата управления Белкоопсоюза и облпотребсоюзов и другие мероприятия, направленные на совершенствование управленческой деятельности; на развитие материально-технической базы, связанной с управленческой деятельностью 	Привлечение членских взносов рассматривается как дополнительный источник прироста собственного капитала, что приводит к улучшению финансового состояния организации, в том числе ее финансовой устойчивости за счет покрытия расходов
Дополнительный	<p><i>Уплачивается</i> членами потребительского общества по решению общего собрания (собрания уполномоченных).</p> <p><i>Используется</i> для покрытия убытков, в порядке, определенном законодательством и уставом потребительского общества</p>	Улучшает показатели финансового состояния за счет погашения убытков, однако носит временный характер воздействия
Примечание – Разработано автором на основе изучения экономической литературы [1]–[3], [5].		

Назначение же членских и дополнительных взносов отражает целевой характер финансирования деятельности потребительского общества. В связи с этим, считаем, что увеличение паевого капитала за счет данных взносов может осуществляться путем дифференциации их видов не только в зависимости от категории физических лиц, но и юридических, а также непосредственно за счет варьирования ставки самих членских и дополнительных взносов с учетом специфики деятельности организации, заинтересованности членов общества в расширении бизнеса, необходимости в дополнительных инвестиционных ресурсах. Кроме того, обратная часть членских паевых взносов может быть использована на оплату передаваемых пайщикам товаров, продукции. Размер членских взносов в данном случае не ограничен и зависит от объе-

мов приобретения товаров, продукции, а порядок их внесения обусловлен необходимостью их приобретения.

Для бухгалтерского учета источников средств, полученных на содержание некоммерческих организаций, в том числе организаций потребительской кооперации, в соответствии со сметой и другими целями использования согласно Типовому плану счетов бухгалтерского учета и Инструкции о порядке применения типового плана счетов, утвержденных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50, используется счет 86 «Целевое финансирование», аналитический учет к которому рекомендуется осуществлять по направлениям поступления и выбытия [4].

В соответствии с разъяснениями Министерства финансов Республики Беларусь, изложенными в письме Министерству по налогам и сборам Республики Беларусь от 13 марта 2014 г. №15-1-17/36/457, паевые взносы должны отражать на счете 86 «Целевое финансирование» за исключением фактов признания передачи имущества членам потребительского общества в качестве реализации товара, продукции (отражается как выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг).

Вместе с тем согласно Рабочему плану счетов бухгалтерского учета организаций потребительской кооперации, утвержденному постановлением Правления Белкоопсоюза от 12 января 2012 г. № 10, для отражения паевых взносов рекомендуется использовать отдельный синтетический счет 85 «Паевые взносы», а на субсчете 2 «Прочие источники пополнения добавочного капитала» к счету 83 «Добавочный капитал» отражать зачисление вступительных взносов членов потребительского общества [5]. В связи с этим возникает противоречие в отражении средств паевых взносов на счетах бухгалтерского учета, которое необходимо разрешить, исследуя целевой характер и назначение непосредственно самих паевых взносов. На наш взгляд, в данном вопросе следует обратить внимание на правовой статус пайщиков в отношении потребительского общества. Согласно Закону Республики Беларусь «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь» № 93-З от 25 февраля 2002 г. учредителями потребительского общества могут быть граждане либо граждане и юридические лица. Учредителями областного союза потребительских обществ могут быть потребительские общества, учредителями республиканского союза потребительских обществ могут быть потребительские общества и областные союзы потребительских обществ [1].

Следовательно, отражение паевых взносов на счете 86 «Целевое финансирование» как средств учредителей, направленных на финансирование деятельности организаций потребительской кооперации, является неверным, поскольку в вопросе формирования паевого фонда потребительского общества приоритетность отдается юридическому аспекту. В то же время счет 83 «Добавочный капитал» также не предназначен для отражения паевых взносов, поскольку он раскрывает информацию о дополнительных вкладах учредителей, которыми в настоящее время являются не члены-пайщики, а потребительские общества, областные союзы потребительских обществ и Белкоопсоюз.

Таким образом, считаем, что для отражения паевых взносов, исходя из их целевого назначения и правового статуса пайщиков, использование отдельного счета 85 «Паевые взносы» является юридически и экономически верным. Однако синтетический учет на счете 85, на наш взгляд, должен быть организован по видам паевых взносов, что обусловлено особенностями их целевого использования: 85/1 «Вступительные паевые взносы»; 85/2 «Льготные паевые взносы»; 85/3 «Членские паевые взносы»; 85/4 «Оборотная часть паевого взноса»; 85/5 «Дополнительные паевые взносы». Корреспонденция счетов по учету паевых взносов потребительского общества с учетом вносимых рекомендаций представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов по учету паевых взносов в организациях потребительской кооперации

Содержание операции	Рекомендуемая корреспонденция счетов (субсчетов)	
	Дебет	Кредит
1. Приняты вступительные и дополнительные паевые взносы (аналитический учет в разрезе каждого члена потребительского общества)	50 «Касса», 51 «Расчетный счет»	85/1 «Вступительные паевые взносы», 85/2 «Льготные паевые взносы»
2. Списаны расходы, связанные со вступлением в потребительское общество, в том числе за членские билеты (аналитический учет в разрезе каждого члена потребительского общества)	85/1 «Вступительные паевые взносы», 85/2 «Льготные паевые взносы»	44 «Расходы на реализацию», 10 «Материалы» (субсчет «Членские билеты»)

Содержание операции	Рекомендуемая корреспонденция счетов (субсчетов)	
	Дебет	Кредит
3. Приняты членские паевые взносы в кассу или на расчетный счет организации, удержаны из заработной платы работника, являющегося пайщиком (аналитический учет в разрезе каждого члена потребительского общества)	50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	85/3 «Членские паевые взносы»
4. По решению члена потребительского общества использованы дополнительные или членские паевые взносы на погашение убытков отчетного периода	85/3 «Членские паевые взносы», 85/5 «Дополнительные паевые взносы»	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
5. По решению общего собрания уполномоченных пайщиков потребительского общества использованы дополнительные и членские паевые взносы на финансирование деятельности потребительского общества	85/3 «Членские паевые взносы», 85/5 «Дополнительные паевые взносы»	08 «Вложения в долгосрочные активы», 44/5 «Расходы на содержание аппарата управления райпо (облпотребсоюза)»
6. По решению члена потребительского общества использована оборотная часть паевых взносов на приобретение товаров потребительским обществом: списана стоимость товаров, переданных членам потребительского общества по отпускной цене без налога на добавленную стоимость	85/4 «Оборотная часть паевого взноса»	41 «Товары»
отражен за счет паевого взноса налог на добавленную стоимость, предъявленный поставщиком товара	85/4 «Оборотная часть паевого взноса»	18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам»
отражена сумма расходов, связанных с передачей товаров (разница между ценой товаров с учетом льгот пайщика отпускной ценой и суммой начисленного налога на добавленную стоимость)	85/4 «Оборотная часть паевого взноса»	44 «Расходы на реализацию»
7. Отражен возврат членского взноса пайщика при прекращении членства в потребительском обществе в неиспользованной сумме	85/3 «Членские паевые взносы»	50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Примечание – Разработано автором на основании изучения экономической литературы.		

Таким образом, предлагаемая методика синтетического учета паевых взносов в организациях потребительской кооперации позволяет разграничить на отдельных субсчетах, открытых к счету 85 «Паевые взносы», информацию об их формировании и использовании, что дает возможность усилить контрольную функцию за целевым характером привлечения и направлениями покрытия расходов, утвержденных сметой потребительского общества, а также расходов, возникающих при вступлении в члены пайщиков и реализации их прав.

Данные об остатках и оборотах по счету 85 «Паевые взносы» в удобной и развернутой форме предоставляют сведения для составления внутрисистемной (внутрихозяйственной) отчетности о паевых взносах и кооперировании населения, что, в свою очередь, является широкой информационной базой для принятия управленческих решений в системе финансового менеджмента организаций потребительской кооперации по вопросам привлечения паевых взносов и изыскания резервов для их приращения, увеличения объемов кооперативного рынка и обеспечения потребностей членов потребительского общества.

Список использованной литературы

1. **О потребительской** кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 25 февр. 2002 г. № 93-3 (в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 июня 2016 г. № 374-3) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

2. **Инструкция** о порядке приема в члены потребительского общества, прекращении членства в потребительском обществе и учете паевых взносов» : постановление Правления Белкоопсоюза Респ. Беларусь от 10 янв. 2009 г. № 7 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

3. **О порядке** использования средств, перечисляемых в виде вступительных и членских взносов членами Белорусского республиканского и областных союзов потребительских об-

ществ : постановления Правления Белкоопсоюза от 17 марта 2008 г. № 113// Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

4. **Типовой** план счетов бухгалтерского учета. Инструкция о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

5. **Об установлении** рабочего плана счетов бухгалтерского учета организаций потребительской кооперации : постановление Правления Белкоопсоюза от 12 янв. 2012 г. №10 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.